




Материал подготовлен РЭУ им. Г.В. Плеханова по заказу Министерства Финансов РФ

# ДРОППЕРЫ: ПРЕСТУПЛЕНИЕ И НАКАЗАНИЕ



Честные люди никогда не подозревают ничего дурного, ибо сами не способны совершить зло, именно поэтому их без труда одурачивает первый встречный мошенник.

Донасьен Альфонс Франсуа де Сад





**ТРЕБУЕТСЯ**  
сотрудник для  
удаленной работы  
с денежными  
переводами.

## Как желающие найти работу попадают на уловки мошенников?

Николай хочет найти подработку на дому. На одном из сайтов по поиску работы Николай увидел объявление: «Требуется сотрудник для удаленной работы с денежными переводами. Серьезный заработок за несколько часов в день. Трудоустройство без проверок и заполнения документов. Опыт работы не требуется. Гарантия высокого дохода. Требования: возраст 18+, наличие карты любого банка РФ».

### Важно!

Люди, откликнувшиеся на подобные объявления, часто становятся участниками мошеннических схем.

## Кто такой «дроппер» и что он делает?

Дроппер (или дроп) — человек, который обналичивает деньги, украденные мошенниками с банковских счетов третьих лиц. Дроппер не является инициатором преступления, а выполняет указания злоумышленников, получая за это деньги. Чаще всего дроппера просят переводить денежные средства на банковские счета других лиц или снимать деньги в банкомате и передавать мошенникам.



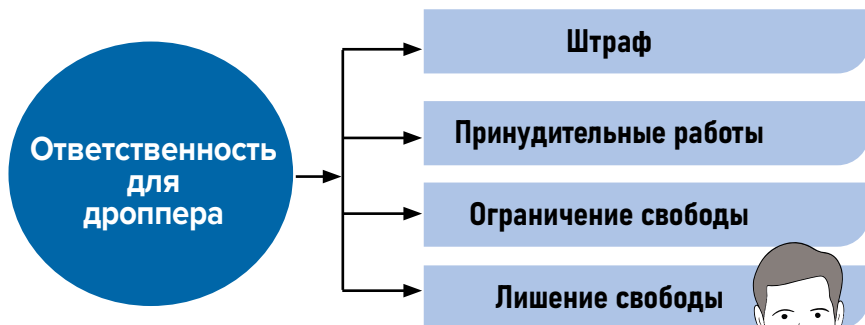
Глагол «drop» с разговорного английского дословно переводится как «бросать, сливать, спускать».

## Какое наказание для дропперов?



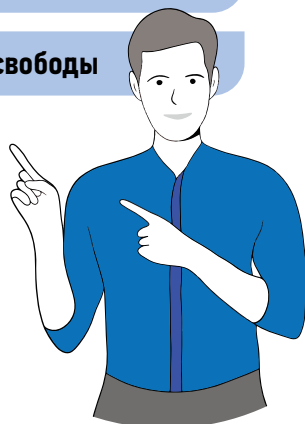
Самое строгое наказание предусмотрено по статье 174 УК РФ: лишение свободы на срок до 7 лет со штрафом в размере до 1 миллиона рублей.

Действия дропперов могут быть квалифицированы как **мошенничество (статья 159 УК РФ)** или как **легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, полученных другими лицами преступным путем (статья 174 УК РФ)**.



### Незнание не освобождает от ответственности!

Если человек стал дроппером по незнанию, ему очень трудно будет доказать факт своей неосведомленности.





## Кто находится в группе риска?

### Чаще всего дропперами становятся:

- студенты;
- жители небольших населенных пунктов, приехавшие в крупные города;
- люди, находящиеся в сложном финансовом положении (например взявшие много кредитов);
- иммигранты;
- уязвимые слои населения (сироты, многодетные семьи, безработные, пенсионеры).



- Дропперами становятся люди, которые верят, что могут быстро и легко заработать, они остро нуждаются в деньгах, поэтому соглашаются на любую работу.
- Мошенники часто звонят тем, кто ранее уже «попадался на их уловки».



## Схемы вербовки дропперов мошенниками

### ● Под видом органов государственной безопасности

Мошенники звонят человеку с предложением официально устроиться на работу по поиску преступников и обещают ежемесячный доход. Если человек соглашается, то мошенники переводят на его банковскую карту похищенные деньги и затем требуют снять эти деньги в банкомате.

### ● Под видом сотрудников банка

Мошенники звонят человеку с предложением вывести деньги с якобы замороженных счетов банков, попавших под санкции, на «безопасные» счета.

### ● Под видом работодателя

Мошенники размещают на улицах и в Интернете, в том числе в социальных сетях, объявления, в которых предлагается работа, связанная с переводом и обналичиванием денег.

### ● Под видом ошибшегося человека

Мошенники «случайно» переводят на банковский счет деньги, а затем просят их вернуть наличными или перевести на карту.



**Пример.** Николай внезапно получил на свою банковскую карту денежный перевод. Почти сразу после поступления денег Николаю позвонили и попросили вернуть ошибочно отправленные ему деньги, при этом заметив, что за его любезность некоторую сумму он может оставить себе. Николай согласился и договорился о встрече, после чего пошел снимать в банкомат деньги. Сняв необходимую сумму и оставив себе часть за «любезность», Николай передал деньги некоему лицу. Через несколько часов банковский счет (карту) Николая заблокировали, так как выяснилось, что поступившие ему деньги оказались похищенными мошенниками в рамках стандартной схемы звонка из «службы безопасности» банка с просьбой перевести деньги на «безопасный счет». Этим «безопасным счетом» оказался счет Николая, который фактически стал дроппером и теперь находится под следствием.

???

### Почему речь идет о соучастии в преступлении?

У злоумышленников деньги появляются в результате противоправной деятельности. Например, это могут быть деньги, полученные в кредит по поддельным документам или «выманенные» мошенническим путем у других лиц.

Проведя деньги через свой банковский счет, дроппер становится «звеном» преступной цепи и будет привлечен к ответственности!

### Важно!

**Необходимо помнить, что ответственность за «отмывание» и обналичивание денег в первую очередь ложится на того, на чей счет поступают денежные средства.**



## Как работает схема вывода денег?

Операцию по отмыванию и обналичиванию денег, полученных преступным путем, мошенники называют «залив».

### Основные схемы обмана



- Мошенники часто используют в своих схемах безналичные переводы. Они предлагают Вам регулярно получать на свою карту деньги, а потом переводить их иным лицам. По такой схеме через Ваш банковский счет (карту) будут идти «транзитные» переводы. **Это опасно!**



- Злоумышленники часто используют интерес к криптовалюте с целью сделать Вас дроппером. **Будьте бдительны!**



- Преступники могут высылать QR-коды для «спасения» Ваших денег.  
**Не переводите деньги по сомнительным QR-кодам!**



Конечные цели таких операций — обналичивание денежных средств или иное мошенничество.

## Какие еще схемы обмана используют мошенники?



### Вывод денег через сим-карты

- ▶ На счет мобильного телефона внезапно поступают денежные средства.
- ▶ Сразу после поступления денег раздается звонок: мошенник сообщает, что ошибочно оплатил неверный номер телефона и просит вернуть поступившие денежные средства, обещая, что оказанная любезность будет вознаграждена, некоторую сумму от поступивших денег можно оставить себе.
- ▶ Для возврата денег злоумышленник предоставляет данные банковской карты или номер счета электронного кошелька.
- ▶ Возвращая денежные средства неизвестному лицу, **Вы можете стать дропом-транзитником.**



### Продажи в Интернете

- ▶ Злоумышленник размещает в сети Интернет на сайтах купли-продажи товаров объявление о продаже чего-либо.
- ▶ Находится пользователь сайта, который решает купить выставленный преступником на продажу товар.
- ▶ Мошенник сообщает покупателю номер карты для оплаты товара.
- ▶ Покупатель переводит денежные средства на карту мошенника (оплачивает товар) и таким образом оказывается «втянутым» в мошенническую схему.
- ▶ **Вы как покупатель можете стать дропом-заливщиком.**



### «Сверка данных»

- ▶ Мошенники звонят по телефону, представляются сотрудниками правоохранительных органов или банка и сообщают о массовой утечке банковских данных.
- ▶ Далее злоумышленник предлагает сверить Ваши банковские сведения с базой украденных данных.
- ▶ Предоставляя данные Вашей карты третьим лицам, Вы даете им возможность пользоваться ей!
- ▶ **Вы можете стать дропом-заливщиком или дропом-транзитником,** если с Вашей карты деньги спишут на счета, принадлежащие преступникам или другим дропам.

## Коварные «фонды помощи»

Создается «благотворительный» фонд

▶ компании перечисляют деньги в фонд для их обналичивания

▶ лица в сложном финансовом положении обращаются в фонд за помощью

Фонд выплачивает материальную помощь лицам в трудной жизненной ситуации

▶ мошенники сообщают, что часть полученных денег надо снять и вернуть в фонд

▶ человек, получивший деньги от фонда, снимает их часть банкомате и передает злоумышленникам

**!!! Человек становится дроппером!**

Фонд передает часть обналиченных денег компании

Аналогичная схема действует с фондами поддержки инициатив молодежи

- ▶ Мошенники за счет взносов компаний, которые хотят обналичить денежные средства, создают фонд.
- ▶ Злоумышленники «вербуют» студентов, которые нуждаются в деньгах, и начинают выплачивать им материальную помощь.
- ▶ Студенты снимают полученные деньги со своих карт в банкоматах и передают их злоумышленникам.
- ▶ За услуги студентам дают вознаграждение в виде фиксированной суммы денег или некоторого процента от снятой в банкомате суммы наличности.
- ▶ **Студенты становятся соучастниками преступлений, в том числе уголовных. Доказать свою невиновность в данном случае крайне трудно!**



## Использование решений комиссий по трудовым спорам



**Сотрудник компании становится дропером!**

### «Повышенная» заработная плата

- ▶ Сотруднику предлагают получить «повышенную» заработную плату.
- ▶ При этом часть полученных денег сотрудник должен будет снять в банкомате и передать третьим лицам или перевести на карту третьих лиц.
- ▶ В первом случае **сотрудник может стать дропом-обнальщиком, а во втором – дропом-заливщиком.**



Доказать, что в представленных выше случаях сотрудники компании не понимали своих действий почти невозможно. Задолженность по заработной плате является искусственной, и сотрудник не может об этом не знать. Точно также сотрудник не может не знать, что его попросили вернуть часть выплаченной заработной платы. При этом все основные действия по отмыванию и обналичиванию денег совершает **именно сотрудник компании и таким образом становится дропером.**



## ЧЕРНЫЙ СПИСОК

### Способы борьбы с дропперами

- Банки имеют право временно приостанавливать онлайн доступ к управлению счетом при осуществлении клиентом подозрительных операций.
- Банки передают информацию о выявлении нетипичных операций по картам и счетам в Банк России, который формирует базу дропперов.
- Попасть в «базу дропперов» можно в случае, если денежный перевод соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.

[https://www.cbr.ru/Content/Document/File/47786/priznaki\\_20180928.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/47786/priznaki_20180928.pdf)



### Можно ли попасть в «черный список» случайно и что тогда делать?

- Иногда человек может ошибочно попасть в базу дропперов.
- В подобных ситуациях Вам надо обратиться с заявлением в свой банк или в интернет-приемную Банка России.

<https://www.cbr.ru/reception/>



### Как же поступить Николаю, с истории которого мы начали?

Очевидно, что объявление о работе, которое увидел Николай, является мошенническим.

#### Отличительные особенности объявления говорят об этом:

- не требуется образование и опыт работы;
- работа связана с денежными переводами;
- полная удаленная занятость, нет необходимости приходить в офис для оформления документов;
- нет официального трудоустройства;
- предлагают сразу много денег буквально за несколько часов работы.



## Как поступить, если есть подозрение, что Вас используют в роли дроппера?

Если Вы подозреваете, что Вас используют в схеме отмыwania и обналичивания денег, немедленно прекратите операции по своей банковской карте, уведомите полицию и Банк России.



**Полиция — 112**  
**Банк России — 300**

## На что обратить внимание, чтобы не попасть в мошенническую схему и не стать дроппером?



- 1 На Вас выходят сами
- 2 С Вами говорят о деньгах
- 3 Вас просят сообщить персональные данные
- 4 На Вас оказывают давление

### **ВАЖНО!**

**За все операции по банковской карте ответственность несет ее владелец.**



Будьте внимательны и осторожны при просмотре объявлений о работе, получении сообщений в социальных сетях, разговорах по телефону, в которых обещают легкие деньги. Не поддавайтесь на уговоры работодателя о переводе чужих денежных средств на Ваши банковские карты.

**Помните, что обналичивание чужих  
денег в любом проявлении —  
это пособничество преступлению!**

**Будьте бдительны!**



**FINGRAM.REA.RU**

**Больше информации  
на странице ФМЦ ФГН  
и на портале  
Моифинансы.рф**



**МОИФИНАНСЫ.РФ**